

УДК 343.983.2

И. А. Коваленко

*преподаватель кафедры криминально-правовых дисциплин
Днепропетровского государственного
университета внутренних дел (Украина)*

ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ПРОВЕДЕНИЯ КОМПЬЮТЕРНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ БАНКОВСКИХ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

XXI столетие можно уверенно назвать «компьютерным веком». Стремительное развитие информационных технологий облегчило жизнь человечества и, в свою очередь, породило новые преступления в сфере информационных технологий. Всемирная сеть Интернет стала для всего человечества неотъемлемой частью жизни. С помощью Интернета люди общаются по всему миру через социальные сети, мессенджеры. Еще 20 лет назад это было практически нереально, сегодня это обычные вещи. Эти изменения также затронули банковский сектор. Появился интернет-банкинг, и для того, чтобы оплатить любые услуги или провести платеж, не нужно идти в отделение банка, это можно сделать за несколько секунд, имея доступ к Интернету. Несмотря на массу преимуществ, эта ситуация активизировала вспышки преступлений, количество которых увеличивается ежегодно. Среди них необходимо выделить и мошенничество в сфере банковских электронных платежей. В большинстве случаев для расследования данной категории преступлений назначается компьютерно-техническая экспертиза.

Впервые отделила судебно-компьютерную экспертизу от инженерно-технических экспертиз Е. Р. Росинская еще в 1996 г. [1]. В свою очередь, И. В. Европина, В. И. Коршенко, М. М. Менжега также внесли значительный вклад в исследование данной проблематики.

В Украине вопрос проведения экспертиз регламентирован Инструкцией о назначении и проведении судебных экспертиз и экспертных исследований, а также Научно-методическими рекомендациями по вопросам подготовки и назначения судебных экспертиз и экспертных исследований, утвержденными приказом Министерства юстиции Украины от 8 октября 1998 года № 53/5 [2].

Судебная компьютерно-техническая экспертиза при расследовании мошенничества в сфере банковских электронных платежей обычно про-

водится после обыска места вероятного совершения преступления. Следователь принимает решение о необходимости назначения судебной компьютерно-технической экспертизы объектов, найденных и (или) изъятых при производстве указанных следственных (розыскных) действий.

В соответствии со ст. 245 УПК Украины в случае необходимости получения образцов для проведения экспертизы они отбираются стороной уголовного производства, которая обратилась за проведением экспертизы или по ходатайству которой экспертиза назначена следственным судьей. В случае если проведение экспертизы поручено судом, отбор образцов для ее проведения осуществляется судом или по его поручению вовлеченным специалистом [3].

Главными задачами экспертизы компьютерной техники и программных продуктов являются:

- установление технического состояния компьютерно-технических средств;
- установление обстоятельств, связанных с использованием компьютерно-технических средств, информации и программного обеспечения;
- выявление информации и программного обеспечения, которые содержатся на компьютерных носителях;
- установление соответствия программных продуктов определенным параметрам [4].

Для исследования информации, содержащейся на компьютерных носителях, эксперту предоставляется сам компьютерный носитель, а также компьютерный комплекс, в состав которого входит исследуемый носитель. В некоторых случаях для исследования может предоставляться только компьютерный носитель. В случае если перед экспертами стоит вопрос относительно дат и времени определенных действий пользователя, экспертам предоставляется информация о показании часов реального времени компьютера, с которого изъят носитель.

Важным моментом при оформлении объектов для экспертизы является их упаковка. Если это внешний носитель информации, его необходимо упаковать и опечатать по местам вскрытия упаковки. Если это внутренний носитель информации, который является частью спецтехники, его необходимо по возможности отделить от техники, а также подготовить к передаче эксперту или передать вместе с оборудованием, которое необходимо упаковать [5].

Согласованные действия следователя и специалиста при осмотре и изъятии вещественных доказательств с места происшествия позволяют избежать необратимых потерь информации, содержащейся на электронных носителях.

Подводя итог, необходимо отметить, что проведение компьютерно-технической экспертизы является очень важным аспектом при расследовании мошенничества в сфере банковских электронных платежей, а заключение эксперта может служить как неотъемлемым доказательством вины, так и наоборот. Особенностью данного вида уголовного преступления является выявление следов преступления, находящихся на электронных носителях, совершенного с помощью электронно-вычислительной техники с использованием сети Интернет, что требует соответствующих знаний и навыков, а в случае их отсутствия необходимо привлечение соответствующих специалистов.

Список основных источников

1. Россинская, Е. Р. Компьютерно-техническая экспертиза / Е. Р. Россинская // Информационный бюллетень Академии МВД РФ. — 1996. — № 1. — С. 45–49. [Вернуться к статье](#)
2. Про затвердження Інструкції про призначення та проведення судових експертиз та експертних досліджень та Науково-методичних рекомендацій з питань підготовки та призначення судових експертиз та експертних досліджень [Електронний ресурс] : наказ М-ва юстиції України від 8.10.1998 р. № 53/5. — Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0705-98>. — Дата доступу: 09.01.2020. [Вернуться к статье](#).
3. Кримінально-процесуальний кодекс України [Електронний ресурс] : від 18.10.2019 р. № 4651-VI. — Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4651-17>. — Дата доступу: 11.01.2020. [Вернуться к статье](#)
4. Про внесення змін до Інструкції про призначення та проведення судових експертиз та експертних досліджень та Науково-методичних рекомендацій з питань підготовки матеріалів та призначення судових експертиз : наказ М-ва юстиції України від 29.12.2006 р. № 126/5. — Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1393-06>. — Дата доступу: 13.01.2020. [Вернуться к статье](#)
5. Довженко, О. Ю. Деякі питання призначення комп'ютерно-технічної експертизи під час розслідування кіберзлочинів / О. Ю. Довженко // Наук. вісник Ужгород. нац. ун-ту. — 2019. — Вип. 55. — Т. 2. — С. 124–127. [Вернуться к статье](#)